

**Звіт
Правління Акціонерного товариства "ДОЙЧЕ
БАНК ДБУ" за 2022 рік**

**Report of
Management Board of Joint Stock Company
"Deutsche Bank DBU" for the year of 2022**

Цей звіт Правління (**Правління**) Акціонерного товариства "ДОЙЧЕ БАНК ДБУ" (**Банк**) за 2022 рік, підготовлений для прийняття рішення Наглядовою радою Банку та/чи Загальними зборами Банку за наслідками його розгляду, та розроблений з урахуванням вимог законодавства України, а саме: відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про банки та банківську діяльність", а також з урахуванням Методологічних рекомендацій з організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням №814-рш Правління Національного банку України від 3 грудня 2018 року (зі змінами) (**Методологічні рекомендації НБУ**).

Звіт призначений для надання Наглядовій раді Банку та єдиному акціонеру Банку повної інформації щодо роботи та прийнятих рішень Правлінням у 2022 фінансовому році.

Протягом 2022 року Правління діяло на підставі Статуту, Положення про Правління, затвердженого рішенням Наглядової ради Банку № 91 від 30 травня 2022 року (**Положення про Правління**), а також вимог чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України (**НБУ**).

I. Оцінка складу та структури Правління

Склад Правління у 2022 році

Протягом 2022 року до складу Правління входили:

1. Бернд Вурт, Голова Правління (до 31 березня 2022 року);
2. Топольницький Роман Ярославович, член Правління (до 31 березня 2022 року), Голова Правління (з 1 квітня 2022 року);
3. Рибенко Олексій Вікторович, Заступник Голови Правління, фінансовий директор;

This Report of the Management Board (**Management Board**) of Joint Stock Company "Deutsche Bank DBU" (**Bank**) for 2022 reporting year has been executed for taking decision in its respect by Supervisory Board of the Bank and/or Bank's General Meeting and developed taking into account the requirements of the legislation of Ukraine, namely: in accordance with the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies", the Law of Ukraine "On Banks and Banking Activities", as well as the Methodological Recommendations on Corporate Governance in Banks of Ukraine, approved by the Decision No. 814-rsh of the Management Board of the National Bank of Ukraine on 3 December 2018 (as amended) (**NBU Methodological Recommendations**).

The Report aims to provide the Supervisory Board of the Bank and the sole shareholder of the Bank with full information on the work and decisions taken by the Management Board in the 2022 financial year.

During 2022, the Management Board acted on the basis of the Charter, the Regulation on the Management Board approved by the decision of the Bank's Supervisory Board (decision No. 91 dated 30 May 2022) (**Regulation on the Management Board**) and the requirements of current legislation of Ukraine, including regulations of the National Bank of Ukraine (**NBU**).

I. Assessment of the composition and structure of the Management Board

Composition of the Management Board in 2022

During 2022, the Management Board consisted of:

1. Bernd Wurth, Chairman of the Management Board (until 31 March 2022);
2. Roman Topolnytsky, Member of the Management Board (until 31 March 2022), Chairman of the Management Board (starting from 1 April 2022);
3. Alexey Rybenko, Deputy Chairman, CFO;

- | | |
|---|--|
| <ol style="list-style-type: none"> 4. Нерощина Анастасія Олександрівна, Член Правління, Операційний директор; 5. Харченко Євген Дмитрович, Член Правління, керівник департаменту управління ризиками (до 4 листопада 2022 року); 6. Костяна Олександра Василівна, Член Правління, керівник департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам. | <ol style="list-style-type: none"> 4. Anastasiya Neroshchyna, Member of the Management Board, COO; 5. Evgen Kharchenko, Member of the Management Board, CRO (until 4 November 2022); 6. Oleksandra Kostiana, Member of the Management Board, AFC/Compliance Head. |
|---|--|

Протягом року Банком дотримувалися вимоги щодо складу Правління, передбачені Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки і банківську діяльність" та Статутом, а саме:

- кількість членів Правління протягом року становила 6 (шість) осіб - до 31 березня 2022 року; 5 (п'ять) осіб - до 04 листопада 2022 року; 4 (чотири) особи - до 31 грудня 2022 року;
- члени Правління не входять та не входили протягом року до складу Наглядової ради Банку;
- члени Правління відповідають та відповідали протягом року вимогам, які встановлені НБУ для керівників Банку.

Зміни у складі Правління у 2022 році

Протягом 2022 року у складі Правління відбулися наступні зміни:

зміна Голови Правління (до 31 березня 2022 року – Бернд Вурт, з 1 квітня 2022 року – Топольницький Роман Ярославович); звільнення Харченка Євгена Дмитровича, Члена Правління, керівника департаменту управління ризиками, з 04 листопада 2022 року.

Структура Правління у 2022 році

Розподіл повноважень між членами Правління

Бернд Вурт, Голова Правління, до 31 березня 2022 року відповідав за напрям "Бізнес та безпека".

Топольницький Роман Ярославович, Голова Правління, з 01 квітня 2022 року відповідає за напрям "Бізнес та безпека".

During the year, the Bank complied with the requirements for the composition of the Management Board provided by the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies", the Law of Ukraine "On Banks and Banking Activities" and the Charter, namely:

- the number of members of the Management Board during the year was 6 (six) persons - until March 31, 2022; 5 (five) persons - until November 4, 2022; 4 (four) persons - until December 31, 2022;
- the members of the Management Board are not and were not members of the Bank's Supervisory Board during the year;
- The members of the Management Board meet and have met during the year the requirements set by the NBU for the Bank's managers.

Changes in the composition of the Management Board in 2022

During 2022, there were the following changes in the composition of the Board:

Change of Chairman of the Management Board (Bernd Wurth until 31 March 2022, Roman Topolnytsky starting from 1 April 2022); November 04, 2022, resignation of Evgen Kharchenko, Member of the Management Board, CRO.

The structure of the Management Board in 2022

Distribution of authorities between members of the Management Board

Bernd Wurth, Chairman of the Board, until March 31, 2022, was responsible for Business and Security.

Roman Topolnytsky, Chairman of the Board, starting from April 1, 2022, responsible for Business and Security.

Рибенко Олексій Вікторович, Заступник Голови Правління, фінансовий директор, відповідає за напрям "Фінанси і контролінг".

Alexey Rybenko, Deputy Chairman of the Management Board, CFO, is responsible for Finance and Controlling.

Нерощина Анастасія Олександрівна, Член Правління, Операційний директор, відповідає за напрям "Операційна діяльність".

Anastasiya Neroshchyna, Member of the Management Board, Chief Operating Officer, is responsible for Operations.

Харченко Євген Дмитрович, Член Правління, керівник департаменту управління ризиками, до 04 листопада 2022 року відповідав за напрям "Ризик менеджмент".

Yevhen Kharchenko, Member of the Management Board, Head of the Risk Management Department, until November 4, 2022, was responsible for Risk Management.

Костяна Олександра Василівна, Член Правління, керівник департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, відповідає за напрям "Комплаєнс і фінансовий моніторинг".

Oleksandra Kostyana, Member of the Management Board, Head of the AFC/Compliance Department, is responsible for Compliance and Financial Monitoring.

Комітети Правління

Committees of the Management Board

В Банку створені наступні Комітети Правління:

The following committees of the Management Board have been established in the Bank:

- комітет з питань управління активами і пасивами;
- кредитний комітет;
- комітет з управління інформаційною безпекою.

- Assets and Liabilities Management Committee;
- Credit committee;
- Information Security Committee.

Участь членів Правління у засіданнях Правління та його комітетів

Participation of members of the Management Board in the meetings of the Management Board and its committees

- Бернд Вурт, Голова Правління (до 31 березня 2022 року) був присутнім на наступних засіданнях: засідання Правління (3 з 7), засідання кредитного комітету (2 з 14), комітет з управління активами та пасивами (0 з 3), комітет з управління інформаційною безпекою (0 з 0);
- Топольницький Роман Ярославович, член Правління (до 31 березня 2022 року), Голова Правління (з 1 квітня 2022 року) був присутнім на наступних засіданнях: засідання Правління (32 з 32), засідання кредитного комітету (42 з 42), комітет з управління активами та пасивами (12 з 12), комітет з управління інформаційною безпекою (4 з 4);
- Рибенко Олексій Вікторович, заступник Голови Правління, фінансовий директор, був присутнім на наступних засіданнях: засідання Правління (31 з 35), засідання кредитного комітету (38 з 42), комітет з управління активами та пасивами (9 з 12), комітет з управління інформаційною безпекою (4 з 4);

- Bernd Wurth, Chairman of the Management Board (until 31 March 2022) was present at the following meetings: Management Board Meeting (MB Meeting) (3\7), Credit Committee (CCo) (2\14), Asset & Liability Committee (ALCO) (0\3), Information Security Committee (ISCo) (0\0);
- Roman Topolnytsky, Member of the Management Board (until 31 March 2022), Chairman of the Management Board (starting from 1 April 2022) was present at the following meetings: MB Meeting (32\32), CCo (42\42), ALCO (12\12), ISCo (4\4);
- Alexey Rybenko, Deputy Chairman, CFO, was present at the following meetings: MB Meeting (31\35), CCo (38\42), ALCO (9\12), ISCo (4\4);

- Нерощина Анастасія Олександрівна, член Правління, Операційний директор була присутня на наступних засіданнях: засідання Правління (34 з 35), комітет з управління інформаційною безпекою (4 з 4);
- Харченко Євген Дмитрович, член Правління, керівник департаменту управління ризиками (до 4 листопада 2022 року) був присутнім на наступних засіданнях: засідання Правління (28 з 30), засідання кредитного комітету (37 з 37), комітет з управління активами та пасивами (10 з 10), комітет з управління інформаційною безпекою (3 з 3);
- Костяна Олександра Василівна, член Правління, керівник департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, була присутня на наступних засіданнях: засідання Правління (34 з 35), комітет з управління інформаційною безпекою (4 з 4).
- Anastasiya Neroshchyna, Member of the Management Board, COO, was present at the following meetings: MB Meeting (34\35), ISCo (4\4);
- Evgen Kharchenko, Member of the Management Board, CRO (until 4 November 2022) was present at the following meetings: MB Meeting (28\30), CCo (37\37), ALCO (10\10), ISCo (3\3);
- Oleksandra Kostiana, Member of the Management Board, AFC/Compliance Head, was present at the following meetings: MB Meeting (34\35), ISCo (4\4).

Члени Правління протягом 2022 року були відсутні на засіданнях Правління чи комітетів у зв'язку з їх відпусткою або перебуванням на лікарняному.

During 2022, the members of the Management Board were absent on the meetings of the Management Board of the Bank or committees due to their vacation or sick leave.

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Правління

Assessment of the competence and effectiveness of each member of the Management Board

Компетентність та ефективність кожного члена Правління є належними.

The competence and efficiency of each member of the Management Board are appropriate.

Кожен член Правління протягом звітного року виконував свої обов'язки належними чином.

Each member of the Management Board performed his/her duties properly during the reporting year.

Голова та Заступники Голови Правління належним чином виконували повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Правління.

The Chairman and Deputy Chairmen of the Management Board duly exercised the powers provided for in the Charter and the Regulation on the Management Board.

II. Звіт стосовно фінансових результатів Банку

II. Report of the Bank's financial performance

Враховуючи впровадженій в Україні військовий стан, фінансові показники результатів діяльності Банку за 2022 р. будуть зазначені в Річному фінансовому звіті за 2022 рік, який буде підтверджений зовнішнім аудитором після дати затвердження цього звіту.

Taking into consideration implemented martial law in Ukraine, the financial figures of the Bank's activities for the 2022 reporting year will be outlined in the 2022 Annual Financial Statements which will be confirmed by the external auditor after this report approval date.

III. Звіт стосовно діяльності Правління в рамках внутрішніх процедур Банку

III. Report of the internal managerial activity of the Management Board

Під час виконання своїх функцій Правління діяло в межах компетенції, визначеної законодавством України, Статутом Банку, а також з урахуванням Положення про Правління, Кодексу корпоративного управління Банку та Методологічних рекомендацій НБУ.

Правління протягом 2022 року не виходила за межі своїх повноважень.

Всі рішення засідань Правління у 2022 були правомірними через наявність відповідного кворуму та відсутність заперечень щодо форм проведення засідання або прийняття рішень та/або щодо питань порядку денного.

В кожному з випадків Правління керувалося інформацією, наданою членами Правління/керівниками відповідних підрозділів, власним досвідом та навиками, та приймали рішення в інтересах Банку та його акціонера.

Кожне засідання Правління супроводжувалося відкритим та інтенсивним обміном інформації по всіх питанням, важливим для діяльності Банку та прийняття відповідних рішень членами Правління.

Впродовж 2022 року Правлінням було проведено 35 засідань, на яких вирішувались наступні основні питання:

- Затвердження звіту Правління за 2021 рік;
- Затвердження списку пов'язаних із Банком осіб та змін до нього;
- Затвердження внутрішніх Програм, Інструкцій, Правил та Положень Банку або внесення змін до них (в тому числі, документів з питань протидії легалізації (відмиванню) доходів/ фінансуванню тероризму);
- Про визначення особи, відповідальної за організацію процесу планування та активацію плану відновлення діяльності Банку;
- Обговорення проблемних питань у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, в тому числі виявлених за результатами аналізу фінансових операцій клієнтів, проведення ідентифікації та вивчення клієнтів, встановлення ділових відносин з публічними діячами, проведення навчань, впровадження нових продуктів, аналіз змін в законодавстві з питань фінансового моніторингу тощо;

In performing its functions, the Management Board acted within the competence defined by the legislation of Ukraine, the Bank's Charter, as well as taking into account the Regulation on the Management Board, the Bank's Corporate Governance Code and the NBU Methodological Recommendations.

During 2022, the Management Board did not exceed its powers.

All decisions of the Management Board meetings in 2022 were valid due to the presence of an appropriate quorum and the absence of objections to the form of the meeting or decision-making and/or on the agenda.

In each case, the Management Board was guided by the information provided by the members of the Management Board/heads of relevant departments, their own experience and skills, and made decisions in the interests of the Bank and its shareholder.

Each meeting of the Management Board was accompanied by an open and intensive exchange of information on all issues important for the Bank's activities and the adoption of relevant decisions by the members of the Management Board.

Within 2022 reporting year the Management Board kept 35 meetings, where the following core issues were discussed:

- Approval of the report of the Management Board for 2021;
- Approval of the list of persons related to the Bank and changes to it;
- Approving or amending the Bank's internal Programs, Instructions, Rules and Regulations (including anti-money laundering / anti-terrorist financing documents);
- On determining the person responsible for organizing the planning process and activating the Bank's resumption plan;
- Discussion of problematic issues in the field of combating money laundering and terrorist financing, including those identified in the analysis of financial transactions of clients, identification and study of clients, establishing business relations with public figures, conducting trainings, introducing new products, analyzing changes in legislation financial monitoring, etc.;

- Щомісячний розгляд інформації з управління ризиками, фінансових показників, операційної та ІТ діяльності;
- Розгляд питань щодо відбору кандидатів та процесу заміщення вакантних посад;
- Розгляд щомісячного звіту щодо комплаєнс-ризиків;
- Огляд та затвердження бізнес процесів банку (в тому числі критичних);
- Схвалення рішення Кредитного комітету про встановлення ліміту на кредитні операції з контрагентами / позичальниками у розмірі, що перевищує 10 відсотків регулятивного капіталу Банку;
- Призначення нового секретаря кредитного комітету;
- Призначення нового секретаря комітету з управління акціями і пасивами;
- Затвердження нового складу комітетів Правління;
- Розгляд питання щодо припинення діяльності функціонування Об'єднаного комітету;
- Розгляд, визначення та затвердження переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
- Інші питання.
- Monthly review of information on risk management, financial performance, operations and IT activities;
- Consideration of issues related to the selection of candidates and the process of filling vacancies;
- Review of the monthly compliance risk report;
- Review and approval of the bank's business processes (including critical ones);
- Approval of the decision of the Credit Committee to set a limit on credit operations with counterparties / borrowers in excess of 10 percent of the regulatory capital of the Bank;
- Appointment of a new secretary of the credit committee;
- Appointment of a new secretary of the ALCO committee;
- Approval of the new composition of the Management Board's committees;
- Consideration of the termination of the activities of the Combined Committee;
- Review, determination and approval of the list of persons whose professional activity has a significant impact on the Bank's risk profile;
- Other issues.

Усі прийняті рішення були належним чином відображені у протоколах засідань Правління.

All decisions made were duly reflected in the minutes of the Management Board meetings.

Виконуючи свої обов'язки, члени Правління дотримувалися чинного законодавства України та міжнародних стандартів корпоративного управління.

In performing their duties, the members of the Management Board complied with the current legislation of Ukraine and international standards of corporate governance.

В умовах надзвичайного стану, з 24.02.2022 більшість рішень приймалася оперативно в рамках нарад/ зустрічей робочої групи з питань управління кризовими ситуаціями (Crisis management team), на які були запрошені та присутні члени Правління (Голова правління, фінансовий директор, операційний директор, головний комплаєнс-менеджер/відповідальний працівник за проведення фін моніторингу), Наглядової ради, CRO, керівник відділу ІТ, HR, представники бізнесу та казначейства, а також представники релевантних команд з боку групи. Дана робоча група аналізувала можливі розвитки подій враховуючи ризики війни та приймала рішення щодо необхідності перевірки актуальності контактних даних всіх працівників, інформування підлеглих про заходи безпеки, питання фін.допомоги, додаткових серверів, перегляду критичних бізнес-процесів, огляду нормативних вимог та потенційних обмежень діяльності, а також обговорювала поточні проблеми з початку вторгнення РФ, зокрема

In the conditions of a state of emergency, from 24.02.2022, most decisions were made promptly within the framework of meetings of the working group on crisis management (Crisis management team), to which members of the Management Board were invited and present (Chairman of the Management Board, CFO, COO, Chief compliance officer / employee responsible for financial monitoring), Supervisory Board, CRO, head of IT department, HR, business and treasury representatives, as well as representatives of relevant teams from the group. This working group analyzed the possible developments of events taking into account the risks of War and made decisions about the need to check the relevant employees contact data, inform them about security measures, financial support of employees, additional servers, review of critical business processes, review of regulatory requirements and potential activity restrictions, and also discussed current problems since the beginning of the invasion of the russian federation, in particular ensuring the

забезпечення безперервності бізнес-процесів, суттєві зміни в законодавстві, обмеження в діяльності, активність клієнтів, фінансові показники, ризики, проблеми, питання переміщення та підтримки працівників, наявність та стан сховища, електропостачання, водопостачання, додаткових каналів зв'язку, резервних баз даних, резервування військовозобов'язаних, тощо.

IV. Висновки

На основі наданих даних Правління дійшло таких висновків:

- у 2022 році Правління виконувало завдання, покладені на нього чинним законодавством та Статутом. Дії, здійснені Правлінням, забезпечили стабільну безперервність ділової діяльності Банку відповідно до чинних вимог;
- фактів істотних порушень законодавства України під час здійснення Банком господарської діяльності у 2022 році не виявлено;
- Правління досягло виконання поставлених цілей на 2022 рік;
- Правління вчинило всі необхідні дії для підтримання та продовження діяльності Банку в умовах війни;
- Діяльність Правління зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

З урахуванням викладеного вище Правління рекомендує Наглядовій раді Банку затвердити звіт Правління за 2022 рік.

Цей звіт Правління є окремою складовою частиною річного звіту Банку.

continuity of business processes, significant changes in legislation, restrictions on activities, customer activity, financial indicators, risks, problems, issues of relocation and support of employees, availability and condition of shelter, electricity supply, water supply, additional communication channels, reserve databases, reservation of conscripts, etc.

IV. Conclusions

Based on the data provided, the Management Board reached the following conclusions:

- in 2022, the Management Board performed the tasks assigned to it by current legislation and the Charter. The actions taken by the Management Board ensured stable continuity of the Bank's business activities in accordance with the current requirements;
- no significant violations of the legislation of Ukraine during the Bank's economic activity in 2022 were identified;
- the Management Board has achieved the goals set for 2022;
- the Management Board has taken all the necessary actions to maintain the Bank's activities in wartime conditions;
- the activities of the Management Board led to positive changes in the financial and economic activities of the Bank.

Taking into account the above, the Management Board recommends that the Supervisory Board of the Bank approve the report of the Management Board for 2022.

This report of the Management Board constitutes a separate part of the Bank's annual report.